

СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Михович М. И., Новицкая М. Г., 3 курс
Научный руководитель – С.В. Чернорук, ст.преподаватель,
Полесский государственный университет*

На протяжении последних десяти лет банковское кредитование в Республике Беларусь активно использовалось в качестве одного из ключевых факторов стимулирования экономического роста. Для банков оказание услуг в сфере кредитования занимает основной удельный вес в активных операциях и дает приличные доходы. Банковский кредит имеет огромное значение для развития экономики Республики Беларуси. Это один из важнейших источников финансирования инвестиций в основной капитал, инструментов оказания дополнительной финансовой поддержки населению. Кредит служит основным балансовым фактором изменения денежной массы и направлением размещения банками привлеченных денежных средств населения и субъектов хозяйствования.

В последнее десятилетие банковское кредитование активно использовалось в Беларуси с целью стимулирования развития национальной экономики. В период 2002—2011 гг. среднегодовые темпы прироста кредита банковской системы экономике в реальном выражении (использованы данные о требованиях банковской системы к экономике, скорректированные на дефлятор ВВП) составили 24,8% в год при средних темпах роста ВВП 7,5 %. Отношение требований банковской системы к экономике к ВВП на 1 января 2012 г. увеличилось до 62,6 % против 14,9 на начало 2002 года. Столь динамичные темпы роста объемов кредитования объясняются как общими, характерными для всех стран с переходными экономика факторами, так и индивидуальными, отражающими страновые особенности развития белорусской экономики. К факторам общего характера можно отнести: макроэкономическую и финансовую стабилизацию; опережающее развитие финансовой системы по сравнению с реальным сектором экономики; существенное увеличение внешних заимствований. Среди внутренних факторов — активное воздействие государства на инвестиционную деятельность субъектов хозяйствования и банков. В частности, банковское кредитование различных государственных программ и мероприятий, преимущественно по развитию жилищного строительства и сельского хозяйства, являлось основной альтернативой бюджетному финансированию. Среднегодовой объем льготных кредитов, выданных банками организациям на цели, определенные в государственных программах, в 2006—2011 гг. составил 7,6% ВВП, или 43,8% от выданных банками долгосрочных кредитов[1].

Основу кредитного портфеля банков страны формирует кредитная задолженность юридических лиц, которая на 01.04.2012 г. составила 79,2 % (122 835,0 млрд. руб.). Для сравнения, на 01.04.2011 г. данный показатель составлял 74,3 %. Таким образом, наблюдается постепенное уменьшение доли розничного кредитования. Долгое время 1-ое место по объему выданных кредитов юридическим лицам принадлежало Белагропромбанку, однако в течение II квартала 2012 г. ситуация изменилась: Беларусбанк опережает Белагропромбанк на 385,3 млрд. руб. и, соответственно, занимает 1-ое место в рейтинге. В рейтинге кредитов, выданных юридическим лицам, первые десять позиций уверенно держит шестерка системообразующих банков, и такие российские банки, как Белгазпромбанк, Банк ВТБ (Беларусь), Банк Москва-Минск и Альфа-Банк. На рынке кредитования населения немного иная ситуация: в шестерку лидеров попали Белгазпромбанк и Белросбанк, а вот Белинвестбанк и Банк БелВЭБ заняли 7-ую и 16-ую позицию соответственно. Среди небольших банков следует выделить позиции Дельта Банка (10-ое место),

Сомбелбанка (11-ое место) и РРБ-Банка (14-ое место). Кредиты выданные физическим лицам составили 32 248,6 млрд. руб [2].

По данным банковской статистики, в 2012 году в экономику поступило 294,5 трлн. рублей кредитных ресурсов, или в 1,6 раза больше, чем в 2011 году (в сопоставимых ценах объем выданных кредитов уменьшился на 8,7%). Номинальный объем выданных долгосрочных кредитов увеличился в 1,5 раза (в сопоставимых ценах сократился на 17,8% по сравнению с объемом кредитов, выданных в 2011 году). В процентах к ВВП доля долгосрочных кредитов снизилась на 3,4 процентного пункта до 16,5%.

На строительство (приобретение) жилья было направлено 10 процентов всех долгосрочных кредитов (годом ранее - 15,6%), что составило 8,7 трлн. рублей, или 50,9 % в сопоставимых ценах к объему таких кредитов в 2011 г. В кредитах на строительство (приобретение) жилья доля кредитных ресурсов, предоставленных по льготным процентным ставкам, снизилась до 81,9 %. В процентах к ВВП в годовом исчислении задолженность по долгосрочным кредитам в экономику (без учета задолженности физических лиц) сократилась с 27,7% 01.01.2012 г. до 21,9% 01.01.2013 г. В то же время увеличился объем проблемной задолженности по долгосрочным кредитам (01.01.2013 г. составил 1,1 трлн. рублей). В организациях обрабатывающей промышленности доля проблемной задолженности в объеме долгосрочных кредитных вложений повысилась с 0,1% 01.01.2012 г. до 1,6% 01.01.2013 г.; в строительстве - с 0,1% до 0,9%, в организациях по операциям с недвижимым имуществом - с 0,5% 01.01.2012 г. до 1,2% 01.01.2013 г. [3, с. 25-26.].

В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Беларуси на 2012 - начало 2013 г. Национальным банком планируется формирование условий для сбалансированного развития экономики: установление ставки рефинансирования к концу 2012 г. в размере 20-23% годовых (на 01.01.2013 составила 30%); формирование обменного курса белорусского рубля, при минимальном непосредственном участии центрального банка исходя из спроса и предложения иностранной валюты под воздействием фундаментальных макроэкономических факторов. Прогнозируется, что за 2011 - 2015 годы на фоне роста прямых иностранных инвестиций в экономику РБ требования банков к экономике возрастут в 2,7 раза. По отношению к ВВП к концу 2015 г. требования банков к экономике составят 70%. Отношение активов к ВВП может достичь 85% при их абсолютном росте в 2,3 раза, при этом объем банковских услуг возрастет в 3,5 раза. Вместе с тем интенсификация процессов качественных структурных изменений в экономике, внедрение масштабных инноваций и новых технологических решений, развитие эффективного финансового рынка, способного обеспечить иной уровень привлечения финансового капитала в страну, значительный приток иностранного капитала, в первую очередь за счет прямых иностранных инвестиций, создание полноценного регионального, а затем и международного финансового центра позволят увеличить отношение активов банков к ВВП до 105%, кредитов к ВВП - до 90%, капитала банков к ВВП - до уровня не менее 12% и приблизиться к соответствующим показателям ряда стран Восточной и Центральной Европы[4].

Таким образом, проанализировав состояние кредитования в Республике Беларусь, можно отметить сокращение объемов кредитования в сопоставимых ценах по сравнению с соответствующими периодами 2011 года, на что повлияли такие факторы: ужесточение условий предоставления кредитов, связанное, в первую очередь, с ограничениями, предусмотренными в 2012 году в отношении кредитов, предоставляемых по льготным процентным ставкам, высокую стоимость кредитов, выдаваемых на условиях банков (несмотря на постепенное понижение ставок денежного рынка), ускоренный рост цен в инвестиционной сфере, опережающий общий рост цен в экономике, ограниченную платежеспособность субъектов хозяйствования и другие.

Список использованных источников

1. Официальный интернет – портал Президента Республики Беларусь [электронный ресурс] - Дата доступа: 05.03.2013. Режим доступа: <http://www.president.gov.by>
2. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь. – Дата доступа: 05.03.2013. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/>.
3. Бюллетень банковской статистики №1(163).
4. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 годы.